

此通告包含重要資訊，務請閣下注意。若閣下有任何疑問，請尋求獨立的專業意見。

以下為有關「財智之選系列」計劃內投資選擇的更改。「財智之選系列」計劃包括財智之選投資萬用壽險計劃、財智之選靈活投資計劃、財智之選靈活創富投資計劃、財智之選多元投資計劃及財智之選創富投資計劃。

**更新投資選擇名稱及投資目標及策略**

- 百利達美元債券基金"一般"股份 (BPUBU)

根據法國巴黎投資之通告，以上投資選擇的相關基金“百利達美元債券基金”(「相關基金」)的投資政策將於 2012 年 11 月 1 日起作更新。由於投資政策作出修訂，相關基金將易名為“百利達美元政府債券基金”及亦可能涉及下述較高的主權風險和集中風險：

- 投資於由債務沉重的政府或政府實體發行或擔保的主權債券涉及較高風險。控制主權債券還款的政府實體可能無法或不願在到期時根據有關債券的條款，償還本金及／或利息。相關基金的投資的價值或會受到不利影響。
- 若投資集中於個別地點（在這情況下為美國），相關基金的波幅可能高於包含廣泛地區的環球投資的基金。相關基金或許較易受到美國的不利情況引致的價值波動所影響。

隨著上述變更，投資選擇 BPUBU 亦將有以下更新：

	現行	(於 2012 年 11 月 1 日起) 更新為
<b>投資選擇名稱</b>	百利達美元債券基金"一般"股份	百利達美元政府債券基金"一般"股份
<b>相關基金名稱</b>	百利達美元債券基金	百利達美元政府債券基金
<b>投資目標及策略</b>	<p>相關基金投資其資產的最少三分之二於以美元為面值單位的投資級別債券及／或等同投資級別債券的證券，相關基金亦可投資於該類資產的衍生工具。</p> <p>如債券或證券不再符合評級準則，經理將為股東利益即時調整投資組合的組成。</p> <p>其餘資產（即其資產的最多三分之一）可投資於任何其他可轉讓證券、貨幣市場工具、衍生工具或現金，並可將不多於資產的 10% 投資於 UCITS 或 UCIs。</p>	<p>相關基金投資其資產的最少三分之二於由美國政府發行及／或擔保並以美元為面值單位的債券及／或等同債券的證券，相關基金亦可投資於該類資產的衍生工具。</p> <p>其餘資產（即其資產的最多三分之一）可投資於任何其他可轉讓證券、貨幣市場工具、衍生工具或現金，並可將不多於資產的 10% 投資於 UCITS 或 UCIs。</p>

閣下可向美國萬通保險亞洲有限公司索取由本公司提供的以上投資選擇之相關基金的有關銷售說明書及股東通知書，或登入本公司之網頁以詳細參閱關於上述更改詳情之有關文件。

如閣下之保單現已挑選於以上投資選擇，並且因任何理由希望轉換到其他的投資選擇，閣下可選擇將現時持有的投資選擇轉換到閣下保單的其他投資選擇。現時所有投資選擇均不設轉換費用，而大部份投資選擇均豁免認購及轉換時的買賣差價。有關詳情，請參閱投資選擇冊子或向美國萬通保險亞洲有限公司查詢。

# 百利達

盧森堡可變資本投資公司-可轉讓證券集體投資計劃類別

註冊辦事處：33 rue de Gasperich, L-5826 Hesperange

盧森堡商業和公司登記處的登記號碼：B 33363

(「本公司」)

## 股東通告

此乃要件，務請即時細閱。如有任何疑問，請諮詢專業意見。

以下的變動將列載於基金章程的下一個版本（2012年12月），並將於2012年11月1日生效：

1) 管理公司董事會成員變動

由2012年4月4日起，Mr Max Diulus獲委任為管理公司BNP Paribas Investment Partners Luxembourg董事會成員；由2012年12月31日起，Mr Pieter Croockewit 及 Mr Christian Volle 將停止出任管理公司董事會成員。

2) 中央行政

由2012年9月30日起，本公司的資產淨值將由管理公司委託 BNP Paribas Securities Services 盧森堡分行負責計算。

3) 投資經理易名

由2012年6月14日起，「百利達全球科技股票基金」的投資經理 IT Asset Management S.A.已易名為 FOURPOINTS Investment Managers SAS。為免生疑問，有關變動純粹指投資經理易名，並不會改變「百利達全球科技股票基金」的管理方式。

4) 子基金易名

由於下文第 8) 項列明「百利達美元債券基金」的投資政策已作出修訂，因此「百利達美元債券基金」將易名為「百利達美元政府債券基金」。

5) 股份類別易名

股份類別將會易名，以反映其派息頻率。因此，以下子基金股份類別將易名如下：

- 以下子基金的「一般 - 派息」股份類別現時每月派息，將易名為「一般- MD」，以反映現時的派息頻率：
  - a) 「百利達美元債券基金」
  - b) 「百利達亞洲可換股債券基金」
  - c) 「百利達全球靈活債券基金」
- 以下子基金的「一般新派息」股份類別現時每年派息，將易名為「一般 -派息」，以反映現時的派息頻率：
  - a) 「百利達亞洲可換股債券基金」

6) 估值規則

在定期運作、獲認可及開放予公眾的交易所或任何其他受監管市場上市的亞洲證券的估值規則將變更如下：

現有估值規則	新估值規則
所有在定期運作、獲認可及開放予公眾的交易所或任何其他受監管市場上市的證券估值以收到指令時的收市價為準；若有關證券在多個市場買賣，則以其進行買賣的主要市場的最新價格為準；若價格並非反映真實情況，估值將由董事會以審慎和真誠的方式所估計的可能銷售價格為準。	所有在定期運作、獲認可及開放予公眾的交易所或任何其他受監管市場上市的證券估值以收到指令時的收市價為準，或就亞洲證券而言，以該日後緊接的交易日的價格為準；若有關證券在多個市場買賣，則以其進行買賣的主要市場的最新價格為準；若價格並非反映真實情況，估值將由董事會以審慎和真誠的方式所估計的可能銷售價格為準。

# 百利達

盧森堡可變資本投資公司-可轉讓證券集體投資計劃類別  
 註冊辦事處：33 rue de Gasperich, L-5826 Hesperange  
 盧森堡商業和公司登記處的登記號碼：B 33363  
 (「本公司」)

**變動概要：**亞洲證券估值將根據收到指示後緊接的交易日的價格為準。

## 7) 中央處理 STP 指示及結算日

認購、轉換和贖回直通式處理 (STP) 指示 (即以電子形式進行交易，無需重新按鍵或經人手干預處理) 的截止時間 (「中央處理 STP 指示」) 將更改如下：

	中央處理 STP 指示		結算日	
	現時的安排	新安排	現時的安排	新安排
百利達全球農業美元基金 (美元)	估值日前一日的 (D-1) 15:00 時 (歐洲中部時間)	估值日前一日的 (D-1) 16:00 時 (歐洲中部時間)	估值日後最多 4 個營業日 (D+4)	估值日後最多 3 個營業日 (D+3)
以下子基金：				
百利達亞洲可換股債券基金 百利達澳洲股票基金 百利達金磚四國股票基金 百利達日本股票基金	估值日前一日的 (D-1) 15:00 時 (歐洲中部時間)	估值日 (D) 16:00 時 (歐洲中部時間)	估值日後最多 4 個營業日 (D+4)	估值日後最多 3 個營業日 (D+3)
所有其他子基金	估值日 (D) 15:00 時 (歐洲中部時間)	估值日 (D) 16:00 時 (歐洲中部時間)	估值日後最多 4 個營業日 (D+4)	估值日後最多 3 個營業日 (D+3)

## 8) 投資政策變動

「百利達美元債券基金」將易名為「百利達美元政府債券基金」，投資政策變動如下：

現有投資政策	新投資政策
<p>子基金投資其資產的最少三分之二於以美元為面值單位的投資級別債券及／或等同投資級別債券的證券，子基金亦可投資於該類資產的衍生工具。</p> <p>如債券或證券不再符合評級準則，經理將為股東利益即時調整投資組合的組成。</p> <p>其餘資產 (即其資產的最多三分之一) 可投資於任何其他可轉讓證券、貨幣市場工具、衍生工具或現金，並可將不多於資產的 10% 投資於 UCITS 或 UCIs。</p> <p>上文所述之投資政策在子基金清盤或合併前的兩個月期間內可能有所偏離。</p>	<p>子基金投資其資產的最少三分之二於由美國政府發行及／或擔保並以美元為面值單位的債券及／或等同債券的證券，子基金亦可投資於該類資產的衍生工具。</p> <p>其餘資產 (即其資產的最多三分之一) 可投資於任何其他可轉讓證券、貨幣市場工具、衍生工具或現金，並可將不多於資產的 10% 投資於 UCITS 或 UCIs。</p>

**變動概要：**子基金的大部份投資將從「以美元為面值單位的債券及／或等同該等債券的證券」以至「由美國政府發行及／或擔保並以美元為面值單位的債券及／或等同債券的證券」。

**額外風險：**子基金可能因下述投資政策的變動而涉及較高的主權風險和集中風險：

- 投資於由債務沉重的政府或政府實體發行或擔保的主權債券涉及較高風險。控制主權債券還款的政府實體可能無法或不願在到期時根據有關債券的條款，償還本金及／或利息。子基金的投

# 百利達

盧森堡可變資本投資公司-可轉讓證券集體投資計劃類別  
註冊辦事處：33 rue de Gasperich, L-5826 Hesperange  
盧森堡商業和公司登記處的登記號碼：B 33363  
(「本公司」)

資的價值或會受到不利影響。

- 若投資集中於個別地點（在這情況下為美國），基金的波幅可能高於包含廣泛地區的環球投資的基金。子基金或許較易受到美國的不利情況引致的價值波動所影響。

## 9) 加強披露：

### 「百利達金磚四國股票基金」

子基金的投資政策將於基金章程的下一個版本（2012年12月）更新如下，以反映現時中國股票的最高投資限制（即中國A股及中國B股）：

*子基金（透過直接及間接投資）投資於中國A股（於上海或深圳證券交易所上市，並僅供中國私人投資者買賣的人民幣計價股份）及中國B股（於上海或深圳證券交易所上市，並僅供海外投資者買賣的外幣計價股份）的總投資比重均不得多於其資產的10%。子基金目前並無直接投資於中國A股。*

加強對「百利達金磚四國股票基金」的披露不會影響其投資目標和政策，以及管理子基金的方法。

不同意第6)至8)項所述變動的股東，可於2012年10月3日至2012年10月31日香港時間下午6時前要求免費贖回其股份。股東應注意，為使贖回申請能根據指定估值日的資產價值執行，盧森堡BNP Paribas Securities Services（轉換代理）須於香港銷售文件詳細條文所載的時間和日期前收到有關申請。同樣，股東亦可於2012年10月3日至2012年10月31日香港時間下午6時前，把其在相關子基金的投資免費轉換至另一項獲證監會認可的百利達子基金\*。請參閱香港銷售文件，了解提出贖回及轉換股份要求的詳細程序。然而，請注意部份分銷商或同類代理可能會收取轉換及／或其他交易費用。

\*\*\*\*\*

香港銷售文件將予更新以反映上述變動，而經修訂的文件將可於適當時候向香港代表索取。

百利達的董事會對本通告的內容的準確性負責。

若閣下有任何疑問，歡迎致電(852) 2533 0088與香港代表法國巴黎投資管理亞洲有限公司聯絡。

盧森堡，2012年9月

董事會

\* 證監會認可不等如對該計劃作出推介或認許，亦不是對該計劃的商業利弊或表現作出保證，更不代表該計劃適合所有投資者，或認許該計劃適合任何個別投資者或任何類別的投資者。